

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

TreeTop World Selection Equity Index - Klasse IH EUR - ISIN: BE6275995957

Een compartiment van TreeTop SICAV, een openbare BEVEK naar Belgisch recht.

Deze klasse wordt hierna het 'product' genoemd.

Ontwikkelaar van het product: TreeTop Asset Management S.A., 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg - www.treetopam.com - Bel +352 26 36 38 1 voor meer informatie.

TreeTop SICAV wordt beheerd door de beheerverenootschap TreeTop Asset Management S.A., die in deze hoedanigheid optreedt in de zin van Richtlijn 2009/65/EG.

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op TreeTop Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in België vergunning verleend.

Aan TreeTop Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 27/02/2025

Wat is dit voor een product?

Soort: TreeTop World Selection Equity Index, een compartiment van TreeTop SICAV, een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht met meerdere compartimenten die valt onder de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Looptijd: Het product heeft geen vervaldatum.

Doelstellingen: Het product wordt passief beheerd en heeft tot doel de prestatie van de MSCI ACWI Selection Index, met nettodividenden herbelegd (net return) (de 'Index') zo getrouw mogelijk te repliceren, zowel in positieve als in negatieve zin. De beheerverenootschap streeft er daarbij naar de afwijking tussen de waardering van het product en de Index (de 'ex-ante tracking error') te beperken tot minder dan 5% (al garandeert zij dit niet). Dit product is deels afgedekt tegen het wisselkoersrisico: het wisselkoersrisico is voor 100% afgedekt tussen de EUR en valuta's van ontwikkelde markten, maar niet tussen de EUR en valuta's van opkomende markten. Op basis van de samenstelling van de Index op 31 december 2024 betekent dit dat ongeveer 10% van de portefeuille niet is afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Dat percentage kan veranderen onder invloed van het gewicht van de niet-afgedekte valuta's in de Index. Daarbij dient opgemerkt dat er verschillen kunnen zijn in de mate waarin de aangeboden producten van de Index afwijken, met name als gevolg van de invloed die de afdekkingsstrategie van het wisselkoersrisico kan hebben. Voor dit product tempert de gedeeltelijke afdekking het wisselkoersrisico, maar ligt de afwijking ten opzichte van de niet-afgedekte MSCI ACWI Selection Index hoger. Op basis van historische gegevens schatten wij dat deze afwijking (in normale marktomstandigheden) 5% zal bedragen. Dat percentage kan overschreden worden wanneer de wisselkoersen sterk volatiel zijn.

De Index is een aandelenindex die wordt berekend en gepubliceerd door de internationale indexaanbieder MSCI Inc. ('MSCI'). De aandelen die in de MSCI ACWI Selection Index zijn opgenomen, behoren tot de belangrijkste aandelen van de ontwikkelde en opkomende aandelenmarkten. Het zijn de effecten uit de MSCI ACWI Index die volgens de aanbieder van de Index het best scoren op het gebied van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren).

De blootstelling aan de Index zal hoofdzakelijk worden verkregen door middel van fysieke replicatie, met directe beleggingen in de aandelen die in de Index zijn opgenomen. Die replicatie kan transactiekosten teweegbrengen, die een grote invloed op het rendement kunnen hebben en die worden betaald vanuit het vermogen van het product. Om de in- en uitstroom van beleggers en de specifieke kenmerken van sommige lokale aandelenmarkten (markttoegang, liquiditeit, lokale belastingen) op te vangen, kan de beheerverenootschap fysieke replicatie evenwel combineren met synthetische replicatie door middel van afgeleide instrumenten, zoals futures en/of andere ICB's, met inbegrip van trackers (Exchange Traded Funds – ETF's). Bij synthetische replicatie van de Index is het tegenpartijrisico groter.

U kunt elke bankwerkdag in Brussel om de terugkoop van uw rechten van deelneming verzoeken. Terugkopen worden dagelijks uitgevoerd, onder voorbehoud van de beperkingen waarin het prospectus en de statuten voorzien.

Dit product keert geen dividenden uit (het nettoresultaat en de gerealiseerde nettomeerwaarden van het product worden systematisch herbelegd).

Retailbeleggersdoelgroep: Het product is bedoeld voor institutionele of professionele beleggers die handelen voor eigen rekening, waarvan de inschrijving in rekening wordt gebracht voor de berekening van de jaarlijkse abonnementsstaks voor icb's van 0,01%, met inbegrip van alle professionele beleggers in de zin van de Wet van 2012. Deze beleggers wensen te beleggen op lange termijn (wij raden een beleggingshorizon van 5 jaar aan). Zij dienen over een goede kennis te beschikken van de risico's die gepaard gaan met de financiële markten en bereid te zijn om kapitaalverliezen te aanvaarden als gevolg van schommelingen van de waarde van de activa in de portefeuille.

Naam van de depositaris: CACEIS Bank, Belgium Branch

Andere informatie: U kunt kosteloos aanvullende informatie verkrijgen over het product met inbegrip van dit document (in het Frans en Nederlands), het prospectus (in het Engels, Frans en Nederlands), de periodieke verslagen (in het Frans en Nederlands) en de laatste koers van de aandelen, bij de beheerverenootschap (zie contactgegevens hierboven) en op www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-indexfondsen.

Dit compartiment is een compartiment van een paraplufonds. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het hele paraplufonds.

Om beleggers te beschermen zijn de activa en passiva van elk compartiment wettelijk gescheiden van die van andere compartimenten. U kunt het product omruilen tegen deelbewijzen van een ander compartiment in deze BEVEK, onderworpen aan een omzettingsvergoeding van 0,05%. Gelieve het prospectus te raadplegen voor bijkomende inlichtingen.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000,00 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€70	€353
Effect van de kosten per jaar (*)	0.7%	0.6% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,0% vóór de kosten en 8,4% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0.10%	Maximaal 10 EUR
Uitstapkosten	0.05%	5 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	35 EUR
Transactiekosten	0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	20 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen vereiste minimum periode van bezit : 5 jaar

Op basis van de risico's die inherent zijn aan het beleggingsbeleid en de kenmerken van het product, bedraagt de minimale aanbevolen periode van bezit 5 jaar. U kunt echter uit het product stappen telkens wanneer er een intrinsieke netto-inventariswaarde wordt berekend, zoals aangegeven in het prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht hebt over het product of de ontwikkelaar of de persoon die u het product verkocht of aanbevolen heeft, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen in het Nederlands ter attentie van de 'Compliance Officer' bij TreeTop Asset Management S.A., bijkantoor in België, Frankenstraat 79, B-1040 Brussel (complaints@treetopam.be) indien u via deze distributeur hebt ingeschreven, of ter attentie van de 'Compliance Officer' bij TreeTop Asset Management S.A. - 12 Rue Eugène Ruppert - L-2453 Luxemburg (distribution@treetopam.com). U ontvangt binnen de 7 werkdagen een ontvangstmelding. Uw klacht wordt geanalyseerd en binnen een maand na ontvangst wordt een gedetailleerd antwoord gegeven, op voorwaarde dat de klacht volledig en welomschreven is.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, dit document, de periodieke verslagen, de laatste koers van het product, de informatie over de in het verleden behaalde resultaten (over 9 jaar) en de berekening van de prestatiescenario's kunnen kosteloos worden verkregen bij TreeTop Asset Management S.A. of kunnen worden geraadpleegd op <https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-indexfondsen>.
 Neem contact op met uw adviseur of distributeur voor vragen over de fiscale behandeling, de geschiktheid van deze belegging en andere aangelegenheden.